



FONDO DE PENSIONES T 4 DEL FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES DEL PERSONAL DEL BANCO CENTRAL

INDICE ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de noviembre de 2020

	Página (s)
BALANCE GENERAL-----	1-3
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DEL MES-----	4
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO ACUMULADO-----	5
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL MES-----	6
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO ACUMULADO-----	7



**FONDO DE PENSIONES T 4 DEL FONDO DE JUBILACIONES
Y PENSIONES DEL PERSONAL DEL BANCO CENTRAL**

BALANCE GENERAL

Al 30 de noviembre de 2020

CODIGO	DESCRIPCION	RD\$	CUOTAS
1	ACTIVO	23,887,900,725	
1.1	Activo Disponible	52,088,558	
1.1.1	Bancos	691,968	
1.1.1.01	Banco Recaudación	0	
1.1.1.02	Banco Inversiones	661,481	
1.1.1.03	Banco Pago de Beneficios	10,162	
1.1.1.04	Banco Desembolsos	20,325	
1.1.2	Valores por Depositar	51,396,590	
1.1.2.01	Valores por Depositar	51,396,590	
1.2	Inversiones	23,835,811,042	
1.2.1	Inversiones - Sector Público	19,503,366,461	
1.2.1.01	Gobierno Central	7,585,114,956	
1.2.1.02	Sector Descentralizado y Autónomo	11,918,251,505	
1.2.2	Inversiones - Entidades de Intermediación Financiera	2,126,567,327	
1.2.2.01	Bancos Múltiples	1,857,534,107	
1.2.2.02	Bancos de Ahorro y Crédito	0	
1.2.2.03	Corporaciones de Crédito	0	
1.2.2.04	Asociaciones de Ahorros y Préstamos	269,033,220	
1.2.2.05	Cooperativas de Ahorro y Crédito	0	
1.2.2.06	Banco Nacional de las Exportaciones	0	
1.2.2.07	Instituto Nacional de la Vivienda	0	
1.2.3	Inversiones - Empresas	2,197,597,043	
1.2.3.01	Empresas Públicas	0	
1.2.3.02	Empresas Privadas	2,197,597,043	
1.2.4	Inversiones - Organismos Multilaterales	0	
1.2.4.01	Organismo Multilateral - Banco Mundial (BM)	0	
1.2.4.02	Organismo Multilateral - Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	0	
1.2.4.03	Organismo Multilateral - International Financial Corporation (IFC)	0	
1.2.4.04	Organismo Multilateral - Fondo Monetario Internacional (FMI)	0	
1.2.4.05	Organismo Multilateral - Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	0	
1.2.4.06	Organismo Multilateral - Corporación Andina de Fomento (CAF)	0	
1.2.4.07	Organismo Multilateral - Banco Asiático de Desarrollo (BASD)	0	
1.2.4.08	Organismo Multilateral - Banco Caribeño de Desarrollo (CDB)	0	
1.2.4.09	Organismo Multilateral - Banco Europeo de la Inversión (BEI)	0	
1.2.4.10	Organismo Multilateral - Corporación Interamericana de Inversiones (CII)	0	
1.2.5	Inversiones - Patrimonio Fideicomitado	0	
1.2.5.01	Valores Emitidos por Fideicomisos de Oferta Pública	0	
1.2.6	Inversiones - Fondos de Inversión	0	
1.2.6.01	Fondos de Inversión - Fondos Cerrados de Inversión	0	
1.2.6.02	Fondos de Inversión - Fondos Mutuos o Abiertos	0	
1.2.7	Inversiones - Patrimonio Separado de Titularización	0	
1.2.7.01	Patrimonio Separado de Titularización de Cartera Hipotecaria	0	
1.2.8	Otras Inversiones	0	
1.2.8.01	Otras Inversiones	0	
1.2.9	Excesos de Inversión	8,280,211	
1.2.9.01	Excesos de Inversión - Sector Público	8,280,211	
1.2.9.02	Excesos de Inversión - Entidades de Intermediación Financiera	0	
1.2.9.03	Excesos de Inversión - Empresas	0	
1.2.9.04	Excesos de Inversión - Organismos Multilaterales	0	
1.2.9.05	Excesos de Inversión - Patrimonio Fideicomitado	0	
1.2.9.06	Excesos de Inversión - Fondos de Inversión	0	
1.2.9.07	Excesos de Inversión - Patrimonio Separado de Titularización	0	
1.2.9.09	Excesos de Inversión - Otras Inversiones	0	



**FONDO DE PENSIONES T 4 DEL FONDO DE JUBILACIONES
Y PENSIONES DEL PERSONAL DEL BANCO CENTRAL**

BALANCE GENERAL

Al 30 de noviembre de 2020

CODIGO	DESCRIPCION	RD\$	CUOTAS
1.3	Cuentas por Cobrar	1,125	
1.3.1	Cuentas por Cobrar - AFP	1,125	
1.3.1.01	Cargos Bancarios por Cobrar - AFP	1,125	
1.3.2	Cuentas por Cobrar - Tesorería de la Seguridad Social	0	
1.3.2.01	Recaudación en Defecto por Cobrar - Tesorería de la Seguridad Social	0	
	TOTAL ACTIVO	23,887,900,725	
2	PASIVO	14,154,638	
2.1	Cuentas por Pagar	14,131,988	
2.1.1	Cuenta por Pagar - AFP	14,131,988	
2.1.1.01	Cargos Bancarios por Pagar - AFP	581	
2.1.1.02	Comisión Anual Complementaria por Pagar - AFP	0	
2.1.1.03	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado por Pagar - AFP	14,131,407	
2.1.2	Cuentas por Pagar - Tesorería de la Seguridad Social	0	
2.1.2.01	Recaudación en Exceso por Pagar - Tesorería de la Seguridad Social	0	
2.2	Trasposos	0	
2.2.1	Trasposos Entre AFP	0	
2.2.1.01	Trasposos Hacia Otras AFP	0	
2.2.2	Trasposos Entre Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	0	
2.2.2.01	Trasposos Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	0	
2.3	Beneficios	0	
2.3.1	Beneficios por Pagar	0	
2.3.1.01	Beneficios por Pagar	0	
2.3.1.02	Montos Constitutivos por Pagar - Compañías de Seguros	0	
2.4	Otros Pasivos	22,650	
2.4.1	Pasivos Transitorios	22,650	
2.4.1.01	Recaudación del Día	22,650	
2.4.1.02	Provisión	0	
	TOTAL PASIVO	14,154,638	
3	PATRIMONIO	23,873,746,087	37,388,211.48468608
3.1	Recaudación en Proceso	6,916,333	10,831.53576277
3.1.1	Recaudación en Proceso de Acreditación en Cuentas	6,916,333	10,831.53576277
3.1.1.01	Recaudación en Proceso de Acreditación en Cuentas del Fondo de Pensiones de Reparto BC	6,916,333	10,831.53576277
3.2	Fondo de Pensiones de Reparto Individualizado	22,986,878,511	35,999,305.34601233
3.2.1	Cuentas Personales	1,741,198,552	2,726,857.33788057
3.2.1.01	Cuentas Personales del Fondo de Pensiones de Reparto BC	1,741,198,552	2,726,857.33788057
3.2.2	Cuentas de los Empleadores de los Fondos de Pensiones de Reparto	6,087,896,909	9,534,137.47016224
3.2.2.01	Cuenta del Empleador del Fondo de Pensiones de Reparto BC	6,087,896,909	9,534,137.47016224
3.2.3	Montos Constitutivos Para el Pago de Beneficios Definidos	15,157,783,050	23,738,310.53796952
3.2.3.01	Montos Constitutivos Para el Pago de Beneficios Definidos del Fondo de Pensiones de Reparto BC	15,157,783,050	23,738,310.53796952
3.3	Trasposos en Proceso	0	0.00000000
3.3.1	Trasposos en Proceso Entre AFP	0	0.00000000
3.3.1.01	Trasposos en Proceso Hacia Otras AFP	0	0.00000000
3.3.2	Trasposos en Proceso Entre Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	0	0.00000000
3.3.2.01	Trasposos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	0	0.00000000



FONDO DE PENSIONES T 4 DEL FONDO DE JUBILACIONES
Y PENSIONES DEL PERSONAL DEL BANCO CENTRAL

BALANCE GENERAL

Al 30 de noviembre de 2020

CODIGO	DESCRIPCION	RD\$	CUOTAS
3.4	Garantía de Rentabilidad	363,804,943	569,747.87634622
3.4.1	Garantía de Rentabilidad	363,804,943	569,747.87634622
3.4.1.01	Garantía de Rentabilidad	363,804,943	569,747.87634622
3.5	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	516,146,300	808,326.72656476
3.5.1	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	516,146,300	808,326.72656476
3.5.1.01	Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	516,146,300	808,326.72656476
3.6	Resultado del Fondo	0	0.00000000
3.6.1	Resultado del Fondo	0	0.00000000
3.6.1.01	Resultado Neto del Fondo	0	0.00000000
	TOTAL PATRIMONIO	23,873,746,087	37,388,211.48468608
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	23,887,900,725	
6	CUENTAS DE ORDEN (DEBE)	22,271,479,292	
6.1	Títulos de Inversiones en Custodia	22,257,347,885	
6.1.1	Títulos de Inversiones en Custodia	22,257,347,885	
6.1.1.01	Títulos de Inversiones en Custodia	22,257,347,885	
6.2	Bonos de Reconocimientos en Custodia	0	
6.2.1	Bonos de Reconocimientos en Custodia	0	
6.2.1.01	Bonos de Reconocimientos en Custodia	0	
6.3	Registro Control de la Comisión Anual Complementaria	0	
6.3.1	Registro Control de la Comisión Anual Complementaria	0	
6.3.1.01	Registro Control de la Comisión Anual Complementaria	0	
6.4	Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	14,131,407	
6.4.1	Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	14,131,407	
6.4.1.01	Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	14,131,407	
7	CUENTAS DE ORDEN (HABER)	22,271,479,292	
7.1	Responsabilidad de Títulos de Inversiones en Custodia	22,257,347,885	
7.1.1	Responsabilidad de Títulos de Inversiones en Custodia	22,257,347,885	
7.1.1.01	Responsabilidad de Títulos de Inversiones en Custodia	22,257,347,885	
7.2	Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento en Custodia	0	
7.2.1	Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento en Custodia	0	
7.2.1.01	Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento en Custodia	0	
7.3	Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Complementaria	0	
7.3.1	Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Complementaria	0	
7.3.1.01	Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Complementaria	0	
7.4	Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	14,131,407	
7.4.1	Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	14,131,407	
7.4.1.01	Responsabilidad por el Registro de Control de la Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	14,131,407	

Gregorio Montero De Oleo
Director Ejecutivo
Secretario del Comité Administrativo



Noelia Ferreras
Contador General



FONDO DE PENSIONES T 4 DEL FONDO DE JUBILACIONES
Y PENSIONES DEL PERSONAL DEL BANCO CENTRAL

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Del mes de noviembre de 2020

ITEM	DESCRIPCION	RD\$	CUOTAS
10	PATRIMONIO INICIAL DEL FONDO	23,773,210,382	37,581,114.14722654
11	TOTAL AUMENTOS	7,272,339	11,415.70711785
11.01	Recaudación en Proceso	7,272,339	11,415.70711785
11.01.01	Aportes Obligatorios	211,186	333.17428311
11.01.02	Aportes Voluntarios por Reglamento Interno de los Fondos de Pensiones de Reparto	5,006,544	7,857.75863972
11.01.03	Aportes Voluntarios Ordinarios	0	0.00000000
11.01.04	Aportes Voluntarios Extraordinarios	0	0.00000000
11.01.05	Aportes Regularizadores de los Empleadores de los Fondos	2,052,056	3,220.74585531
11.01.06	Aportes Regularizadores AFP al Fondo	0	0.00000000
11.01.07	Bonos de Reconocimientos	0	0.00000000
11.01.99	Otra Recaudación a Cuentas	2,553	4.02833971
11.02	Aportes AFP Garantía de Rentabilidad	0	0.00000000
11.99	Otros Aumentos	0	0.00000000
12	TOTAL DISMINUCIONES	130,024,265	204,318.36965831
12.01	Traspasos en Proceso Hacia Otras AFP	1,611,033	2,531.94024503
12.02	Traspasos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	0	0.00000000
12.03	Beneficios por Pagar	112,588,343	176,786.42941328
12.03.01	Retiros Programados	112,588,343	176,786.42941328
12.03.02	Herencias	0	0.00000000
12.03.03	Otros Beneficios	0	0.00000000
12.04	Pagos de Montos Constitutivos - Compañías de Seguros	0	0.00000000
12.04.01	Pensiones por Supervivencia	0	0.00000000
12.05	Pagos por Recaudación en Exceso a la Tesorería de la Seguridad Social	0	0.00000000
12.06	Rescate de Aportes AFP Garantía de Rentabilidad	0	0.00000000
12.99	Otras Disminuciones	15,824,889	25,000.00000000
13	RESULTADO NETO DEL FONDO	223,287,631	
13.01	Resultado Cartera de Inversiones	225,149,113	
13.02	Intereses Sobre Saldos Cuentas Corrientes	1	
13.03	Resultado Variaciones Tipo de Cambio	(3,554,965)	
13.04	Comisión Anual Complementaria	0	
13.05	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	(14,131,407)	
13.99	Otros Resultados del Fondo	15,824,889	
14	PATRIMONIO FINAL DEL FONDO	23,873,746,087	37,388,211.48468608
15	VALOR CUOTA AL CIERRE DE OPERACIONES	638.53672426	


Gregorio Montero De Oleo
 Director Ejecutivo
 Secretario del Comité Administrativo




Noelia Ferreras
 Contador General



FONDO DE PENSIONES T 4 DEL FONDO DE JUBILACIONES
Y PENSIONES DEL PERSONAL DEL BANCO CENTRAL

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 30 de noviembre de 2020

ITEM	DESCRIPCION	RD\$	CUOTAS
10	PATRIMONIO INICIAL DEL FONDO	22,731,538,009	39,205,918.24443098
11	TOTAL AUMENTOS	212,562,899	350,332.94340252
11.01	Recaudación en Proceso	211,516,593	348,532.99446031
11.01.01	Aportes Obligatorios	55,233,495	91,330.54576504
11.01.02	Aportes Voluntarios por Reglamento Interno de los Fondos de Pensiones de Reparto	125,219,587	206,197.81753538
11.01.03	Aportes Voluntarios Ordinarios	0	0.00000000
11.01.04	Aportes Voluntarios Extraordinarios	0	0.00000000
11.01.05	Aportes Regularizadores de los Empleadores de los Fondos	30,605,342	50,252.64327764
11.01.06	Aportes Regularizadores AFP al Fondo	0	0.00000000
11.01.07	Bonos de Reconocimientos	0	0.00000000
11.01.99	Otra Recaudación a Cuentas	458,169	751.98788225
11.02	Aportes AFP Garantía de Rentabilidad	0	0.00000000
11.99	Otros Aumentos	1,046,306	1,799.94894221
12	TOTAL DISMINUCIONES	1,320,887,958	2,168,039.70314742
12.01	Trasposos en Proceso Hacia Otras AFP	5,740,391	9,285.83023407
12.02	Trasposos en Proceso Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	0	0.00000000
12.03	Beneficios por Pagar	1,144,717,815	1,877,598.52240476
12.03.01	Retiros Programados	1,144,717,815	1,877,598.52240476
12.03.02	Herencias	0	0.00000000
12.03.03	Otros Beneficios	0	0.00000000
12.04	Pagos de Montos Constitutivos - Compañías de Seguros	3,845,294	6,155.35050859
12.04.01	Pensiones por Supervivencia	3,845,294	6,155.35050859
12.05	Pagos por Recaudación en Exceso a la Tesorería de la Seguridad Social	0	0.00000000
12.06	Rescate de Aportes AFP Garantía de Rentabilidad	0	0.00000000
12.99	Otras Disminuciones	166,584,458	275,000.00000000
13	RESULTADO NETO DEL FONDO	2,250,533,137	
13.01	Resultado Cartera de Inversiones	2,194,947,463	
13.02	Intereses Sobre Saldos Cuentas Corrientes	6	
13.03	Resultado Variaciones Tipo de Cambio	27,744,432	
13.04	Comisión Anual Complementaria	(15,104,988)	
13.05	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado	(123,638,234)	
13.99	Otros Resultados del Fondo	166,584,458	
14	PATRIMONIO FINAL DEL FONDO	23,873,746,087	37,388,211.48468608
15	VALOR CUOTA AL CIERRE DE OPERACIONES	638.53672426	


Gregorio Montero De Oleo
 Director Ejecutivo
 Secretario del Comité Administrativo




Noelia Ferreras
 Contador General



FONDO DE PENSIONES T 4 DEL FONDO DE JUBILACIONES
Y PENSIONES DEL PERSONAL DEL BANCO CENTRAL

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Del mes de noviembre de 2020

ITEM	DESCRIPCION	RD\$
20	SALDO AL INICIO DEL MES	298,445
21	INGRESOS	1,627,518,547
21.01	Recaudación del Mes	7,294,989
21.04	Reintegro de Cargos Bancarios	11,282
21.05	Ventas o Rescates de Inversiones	1,485,654,758
21.06	Cortes de Cupón	134,551,698
21.07	Dividendos	0
21.08	Intereses Percibidos Sobre Saldos Cuentas Corrientes	1
21.99	Otros Ingresos	5,819
22	EGRESOS	1,627,125,024
22.01	Comisión Anual Complementaria - AFP	0
22.02	Trasposos Hacia Otras AFP	1,611,033
22.03	Trasposos Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	0
22.04	Inversiones Realizadas	1,498,274,578
22.05	Devolución Recaudación en Exceso	0
22.06	Cargos Bancarios	11,282
22.07	Beneficios Pagados	112,588,343
22.08	Montos Constitutivos Pagados - Compañías de Seguros	0
22.09	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado - AFP	13,610,795
22.99	Otros Egresos	1,028,993
23	SALDO AL FINAL DEL MES	691,968


Gregorio Montero De Oleo
 Director Ejecutivo
 Secretario del Comité Administrativo


Noelia Ferreras
 Contador General





FONDO DE PENSIONES T 4 DEL FONDO DE JUBILACIONES
Y PENSIONES DEL PERSONAL DEL BANCO CENTRAL

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 30 de noviembre de 2020

ITEM	DESCRIPCION	RD\$
20	SALDO AL INICIO DEL PERIODO	1,552,201
21	INGRESOS	22,378,818,610
21.01	Recaudación del Período	200,112,480
21.04	Reintegro de Cargos Bancarios	47,461
21.05	Ventas o Rescates de Inversiones	20,290,276,855
21.06	Cortes de Cupón	1,880,448,963
21.07	Dividendos	0
21.08	Intereses Percibidos Sobre Saldos Cuentas Corrientes	6
21.99	Otros Ingresos	7,932,845
22	EGRESOS	22,379,678,843
22.01	Comisión Anual Complementaria - AFP	29,848,416
22.02	Trasposos Hacia Otras AFP	5,740,391
22.03	Trasposos Hacia Otros Tipos de Fondos de Pensiones de la AFP	0
22.04	Inversiones Realizadas	21,073,652,115
22.05	Devolución Recaudación en Exceso	0
22.06	Cargos Bancarios	47,461
22.07	Beneficios Pagados	1,144,717,815
22.08	Montos Constitutivos Pagados - Compañías de Seguros	3,845,294
22.09	Comisión Anual Sobre Saldo Administrado - AFP	109,506,827
22.99	Otros Egresos	12,320,524
23	SALDO AL FINAL DEL PERIODO	691,968


Gregorio Montero De Oleo
 Director Ejecutivo
 Secretario del Comité Administrativo


Noelia Ferreras
 Contador General

